

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

JPM BetaBuilders US Small Cap Equity UCITS ETF - USD (acc)
IE000JNKVS10

osuuslaji rahastossa JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV – BetaBuilders US Small Cap Equity UCITS ETF joka on alarahasto yhtiössä JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV

Lisätietoja tuotteesta saa sivustolta www.jpmorganassetmanagement.lu tai ottamalla yhteyttä numeroon +(352) 3410 3060

Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") on toimivaltainen viranomainen kehittäjälle JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (osa JPMorgan Chase & Co. -konsernia) tämän avaintietoasiakirjan osalta.

Alarahasto on hyväksytty jäsenvaltiossa Ireland ja sitä sääntelee Central Bank of Ireland ("CBI").

TÄMÄ ASIAKIRJA ON LAADITTU 1 TAMMIKUUTA 2023

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi

Tämä tuote on yhteissijoitusyritystyyppinen pörssinoteerattu rahasto (UCITS ETF). Se on irlantilainen, sateenvarjarahaston muotoinen yhteissijoitusyritys, jonka vastuut on eroteltu alarahastoittain ja jolle on myöntänyt toimiluvan Central Bank of Ireland siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien vuoden 2011 Euroopan yhteisöjen asetusten (sellaisena kuin ne ovat viimeksi muutettuina) mukaisesti.

Tavoitteet, prosessi ja politiikat

Tavoite Alarahasto pyrkii tarjoamaan indeksin tuoton kanssa samankaltaista tuottoa.

Osuuslajin vertailuarvo Morningstar® US Small Cap Target Market Exposure™ Index

Sijoituspolitiikka Alarahasto noudattaa passiivista salkunhoitostrategiaa (indeksiseuranta).

Alarahasto pyrkii seuraamaan indeksin tuloskehitystä niin tarkasti kuin mahdollista indeksin kehityssuunnasta riippumatta ja pyrkii samalla minimoimaan aktiivisen riskin alarahaston ja indeksin tuloskehityksen välillä.

Indeksi koostuu ensisijaisesti pienten yhdysvaltalaisyriyten osakkeista. Indeksien yritykset toimivat pääosin teollisuus-, informaatioteknologia-, terveydenhuolto-, rahoituspalvelu- ja kuluttajasektoreilla.

Salkunhoitaja pyrkii toisintamaan indeksin sijoittamalla kaikkiin indeksin arvopapereihin samassa suhteessa kuin niiden paino on indeksissä. Niiltä osin kuin indeksin täydellinen toisintaminen ei ole järkevästi mahdollista, alarahasto käyttää indeksin sisältämien arvopaperien valitsemisessa optimointimenettelyä rakentaakseen edustavan salkun, joka tarjoaa indeksiin verrattavissa olevan tuoton. Näin ollen alarahasto saattaa joinakin aikoina omistaa vain tietyn osan indeksin arvopapereista.

Alarahasto voi sijoittaa indeksiin kuulumattomiin arvopapereihin silloin, kun nämä arvopaperit tarjoavat toimialan ja yrityspiirteiden osalta samantapaisen sijoitusaltistuksen kuin indeksin vastaavat arvopaperit.

Alarahasto voi käyttää johdannaisia salkunhoidon tehostamiseen.

Alarahaston perusvaluutta on Yhdysvaltain dollari (USD).

Tällä hetkellä odotetaan, että alarahaston indeksipoikkeama on normaaleissa markkinaolosuhteissa korkeintaan 30 peruspistettä. Indeksipoikkeaman syitä voivat olla muun muassa, mutta näihin kuitenkin rajoittumatta: alarahaston omistukset/koko, kassavirratt (kuten viiveet merkintäsummien sijoittamisessa tai sijoitusten realisoinnissa lunastusten kattamiseksi), palkkiot, sekä indeksin mukaisen uudelleenpainotuksen aikaväli.

Alarahasto julkaisee kaikki omistuksensa päivittäin. Lisätietoja alarahaston omistuksista ja kattavat tiedotusperiaatteet ovat nähtävillä osoitteessa www.jpmorganassetmanagement.lu.

Lunastukset ja kaupankäynti Alarahaston osuuksilla käydään kauppaa yhdessä tai useammassa pörssissä. Tietyt markkinatakaajat ja välittäjät voivat merkitä ja lunastaa osuuksia suoraan JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiöltä; näihin viitataan termillä "valtuutetut sijoittajat" (Authorised Participants). Muut kuin valtuutetut sijoittajat voivat ostaa ja myydä osuuksia kaikkina päivinä tunnustetuissa pörsseissä tai pörssin ulkopuolissa kaupankäynnissä (OTC-kauppa).

Tuotonjakoperiaatteet Tämä osuuslaji ei jaa osinkoa. Tulot sisällytetään nettovarallisuusarvoon.

SFDR-luokitus 6 artikla

Yksityissijoittajalle

Tämä tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka aikovat pitää sijoituksensa vähintään 5 vuotta.

- Sijoittajilta odotetaan, että he ymmärtävät sijoittamiseen liittyvät riskit, mukaan lukien koko sijoitetun pääoman menettämisen riski, ja arvioivat, sopivatko alarahaston tavoitteet ja riskit yhteen heidän omien sijoitustavoitteidensa ja riskinsietokykynsä kanssa. Alarahastoa ei ole tarkoitettu yksinään muodostamaan sijoittajan koko sijoitusohjelmaa.
- Alarahastoon sijoittavien odotetaan tyypillisesti olevan sijoittajia, jotka haluavat sijoittaa indeksin kattamille markkinoille ja jotka ovat valmiita hyväksymään tällaiseen sijoittamiseen liittyvät riskit, mukaan lukien kyseisten markkinoiden volatiliiteetti.

Sijoitus aika Tällä tuotteella ei ole määriteltyä erääntymisaikaa, ja se voidaan muuttaa rahaksi tiettyissä olosuhteissa, kuten tarjousesitteessä on tarkemmin esitetty.

Käytännön tiedot

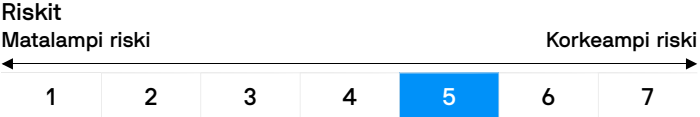
Säilytysyhteisö Rahaston säilytysyhteisö on Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited.

Oikeudellisia tietoja JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. voidaan saattaa vastuuseen vain sillä perusteella, että tämä asiakirja sisältää harhaanjohtavia tai epätarkkoja tietoja tai tietoja, jotka ovat ristiriidassa tarjousesitteen asianomaisten osien kanssa.

Alarahasto on alarahasto JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiössä, joka on irlantilainen yhteissijoitusyritys, jossa vastuut on eroteltu alarahastoittain. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV koostuu erillisistä alarahastoista, joista jokainen laskee liikkeeseen yhtä tai useampaa osuuslajia. Tämä asiakirja on laadittu tietyille osuuslajille. Tarjousesite, vuosikertomus ja puolivuotiskatsaukset laaditaan yhteisesti koko JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiölle.

Osuuksien vaihtaminen Yhden alarahaston osuuksia ei voi vaihtaa toisen alarahaston osuuksiin. Pörssissä osuuksilla kauppaa käyvät sijoittajat eivät voi myöskään vaihtaa yhden osuuslajin osuuksia saman alarahaston toisen osuuslajin osuuksiin, vaikka tämä mahdollisuus saatetaan tarjota valtuutetuille sijoittajille (Authorised Participants). Lisätietoja on rahastoesitteessä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



 Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuoden/vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on vaikuttavat todennäköisesti.

Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskinkertaisia–suuria, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kykyimme maksaa sijoittajalle. Tuotteen riski voi olla huomattavasti suurempi, jos tuotetta ei pidetä omistuksessa suositeltua sijoitusaikaa. Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa. Jos sijoittajalle ei voida maksaa hänen saamisiaan, sijoittaja saattaa menettää sijoituksensa kokonaan. Riski-indikaattoriin sisältyvien riskien lisäksi myös muut tuotteen kannalta olennaiset riskit voivat vaikuttaa tuotteen kehitykseen. Lisätietoja on asianomaisessa täydennyksessä, joka on saatavilla veloituksetta osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.lu.

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut, mutta niihin eivät välttämättä sisälly kaikki sijoittajan neuvonantajalleen tai jakelijalleen maksamat kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa.

Stressinäkökulma osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Epäsuotuisa näkökulma: Tämän tyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2021 – 2022.

Kohtuullinen näkökulma: Tämän tyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2015 – 2020.

Suotuisa näkökulma: Tämän tyyppinen näkökulma tapahtui sijoitukselle aikavälillä 2016 – 2021.

Suositeltava sijoitusaika		5 vuotta	
Esimerkki sijoituksesta		\$ 10.000	
Näkymät		jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa osittain tai kokonaan.		
Stressinäkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 600 -94,0%	\$ 620 -42,6%
Epäsuotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 7.470 -25,3%	\$ 7.720 -5,0%
Kohtuullinen näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 11.040 10,4%	\$ 15.480 9,1%
Suotuisa näkökulma	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	\$ 19.420 94,2%	\$ 23.230 18,4%

Mitä tapahtuu, jos JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. on maksukyvytön?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. vastaa alarahaston hallinnoinnista ja hoidosta, eikä se säilytä alarahaston varoja (varat, joita voidaan säilyttää säilytysyhteisössä, säilytetään sovellettavien säännösten mukaisesti säilytysyhteisön säilytysverkostossa). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.:llä tämän tuotteen kehittäjänä ei ole velvollisuutta maksaa sijoittajalle, koska tuotetta ei ole suunniteltu siten, että tällaisia maksuja tehtäisiin. Sijoittajat voivat kuitenkin kärsiä tappioita, mikäli alarahasto tai säilytysyhteisö tulee maksukyvyttömäksi. Sellaista takausjärjestelmää tai sijoittajan korvausjärjestelmää, joka kattaisi kokonaan tai osan tällaisista tappioista, ei ole.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0%:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusajakojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkökulman mukaisesti
- Sijoitus \$ 10.000.

Esimerkki sijoituksesta \$ 10.000	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 1 vuosi	jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut 5 vuotta (suositeltava sijoitusaika)
Kokonaiskulut	\$ 14	\$ 100
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	0,1%	0,1%

(*) Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 9,1% prosenttia ennen kuluja ja 9,1% prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu, kun 1 vuosi on kulunut
Osallistumiskulut	0,00% , emme veloita osallistumismaksua.	0 USD
Irtautumiskulut	0,00% , me emme peri tästä tuotteesta irtautumiskuluja, mutta henkilö, joka myy tuotteen sijoittajalle, voi tehdä niin.	0 USD
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,14% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	14 USD
Liiketoimikulut	0,00% sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	0 USD
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Tähän tuotteeseen ei liity tulosperusteista palkkiota.	0 USD

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuosi/vuotta

Tämä tuote on suunniteltu pitkäaikaiseen sijoittamiseen, koska sen kehitys saattaa olla volatiilista; sijoittajan tulee valmistautua pitämään sijoituksensa vähintään 5 vuotta. Sijoittaja voi lunastaa sijoituksensa koska tahansa ilman seuraamuksia tämän ajan kuluessa, mutta se voi

tuotteen kehityksen volatiliiteetin vuoksi vaikuttaa kielteisesti sijoittajan saamaan tuottoon. Lunastuksia voidaan tehdä kaikkina kaupankäyntipäivinä; lunastussumma maksetaan sijoittajalle 2 pankkipäivän kuluessa.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli sijoittaja haluaa tehdä valituksen alarahastosta, hän voi meihin yhteyttä puhelimitse numeroon +352 3410 3060 tai kirjallisesti osoitteeseen fundinfo@jpmorgan.com tai JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg

Lisätietoja valituksen tekemisestä ja rahastoyhtiön valituskäsittelyn periaatteista on Contact Us -osiossa verkkosivustollamme osoitteessa: www.jpmorganassetmanagement.com. Jos haluat tehdä valituksen koskien tuotteen sinulle myyneestä tai siitä neuvoja antaneesta henkilöstä, saat valitusohjeet kyseiseltä henkilöltä.

Muut olennaiset tiedot

Lisätietoja Lisätietoja alarahastosta, mukaan lukien sen kestävyysominaisuudet, on tarjousesitteessä ja asianomaisessa täydennyksessä sekä osoitteessa www.jpmorganassetmanagement.lu. Tarjousesite, asianomainen täydennys, tuorein vuosikertomus ja mahdollinen tuoreempi puolivuotiskatsaus ovat saatavilla englanniksi ja eräillä muilla kielillä veloitusetta pyytämällä verkkosivustolta www.jpmorganassetmanagement.lu, sähköpostilla osoitteesta fundinfo@jpmorgan.com tai kirjeitse osoitteesta JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg. Samoista osoitteista on saatavilla myös viimeisin nettovarallisuusarvo. JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV -yhtiön salkkuja koskevat tiedotuseriaatteet ovat saatavilla osoitteesta www.jpmorganassetmanagement.lu. Osuuksien viimeisimmät hinnat voi pyytää omalta välittäjältä.

Palkitsemisperiaatteet Rahastoyhtiön palkitsemisperiaatteet ovat nähtävissä osoitteessa http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy. Periaatteissa kerrotaan, kuinka palkkiot ja edut lasketaan, sekä ilmoitetaan periaatteista vastaavan ja niitä valvovan työryhmän vastuut ja kokoonpano. Kopion periaatteista saa pyynnöstä maksutta hallinnointiyhtiöltä.

Verotus Alarahasto toimii Irlannin verolainsäädännön puitteissa. Se voi vaikuttaa sijoittajan henkilökohtaiseen verotilanteeseen.

Tietosuojaseloste Sijoittajan tulee huomata, että J.P. Morgan Asset Managementiin tehtyjä puhelinsoittoja saatetaan tallentaa ja tarkkailla oikeus-, turvallisuus- ja koulutustarkoituksiin. Lisäksi tulee huomata,

että J.P. Morgan Asset Management saattaa käsitellä asiakkailta saatuja tietoja ja dataa rekisterinpitäjän ominaisuudessa sovellettavan tietosuojalainsäädännön puitteissa. Lisätietoja J.P. Morgan Asset Managementin suorittamasta tietojen käsittelystä on EMEA-alueen tietosuojaselosteessa. Seloste on luettavissa osoitteessa www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. EMEA-alueen tietosuojaselosteen saa pyynnöstä myös paperilla.

Kulut, tuotto ja riski Tässä avaintietoasiakirjassa esitetyt kulu-, tuotto- ja riskilaskelmat on tehty EU:n sääntöjen määräämillä menetelmillä. Sijoittajan tulee huomata, että edellä lasketut tuottonäkymät perustuvat ainoastaan yhtiön osuuden hinnan aiempaan kehitykseen ja että aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Näin ollen sijoitukseen voi kohdistua riski, eikä sijoittaja välttämättä saa kuvatus kaltaisia tuottoja.

Sijoittajien ei tule tehdä sijoituspäätöksiään ainoastaan esitettyjen näkymien perusteella.

Tuottonäkymät Kuukausittain päivitettävät, aiempaan tuottoon perustuvat tuottonäkymät ovat nähtävillä osoitteessa https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/IE000JNKVS10.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys Tietoja ei ole riittävästi aiemman kehityksen kuvaamiseksi vuotuisella kehityskaaviolla. Eräitä tässä asiakirjassa käytettyjä termejä on selitetty verkkosivustolla www.jpmorganassetmanagement.lu olevassa sanastossa.